

Asignatura: Gestión Educativa

Unidad III: Recursos Financieros y Materiales

Tema: Interpretación de los Estados Financieros Básicos en los centros educativos

Subtemas:

Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos

El balance general o estado de posición o situación financiera

Clasificación de las cuentas

Tipo de cuentas



Por: C.P Yheny López García MiNE

Estados Financieros de Entidades con propósitos No Lucrativos

¿Qué son los estados financieros (EEFF)?

Son la manifestación fundamental de la información financiera y representan la forma primordial de **comunicar información contable- financiera.**

Presentan estructuradamente la situación financiera y el desarrollo financiero de una entidad, el resultado de las operaciones o actividades y los cambios en la situación financiera de una entidad económica.

Javier Romero López (1995)



Estados Financieros de Entidades con propósitos No Lucrativos

La NIF en su **Boletín B-2** denominado **Objetivo de los estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos**, establece que:

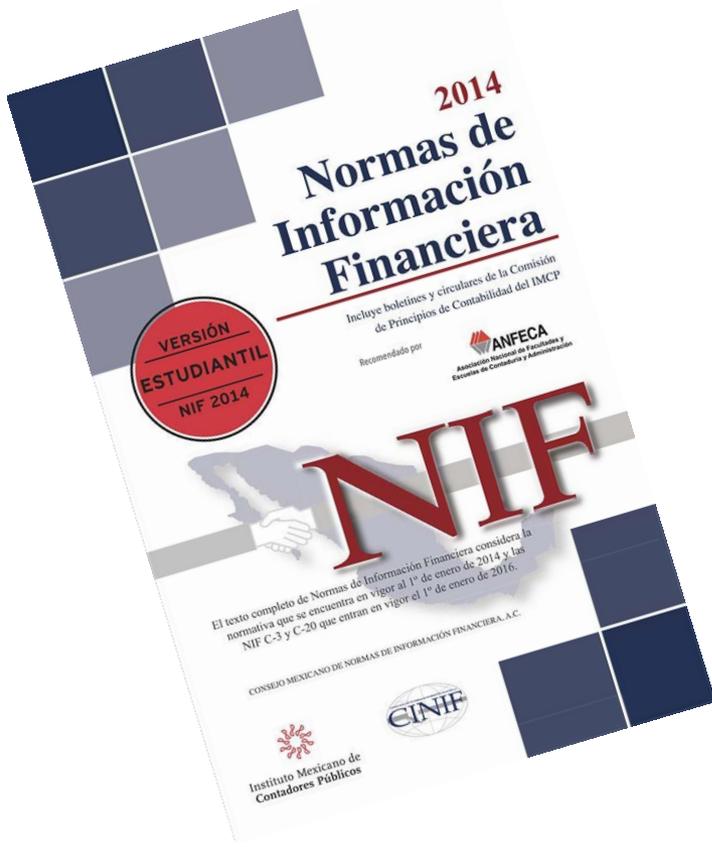
Los estados financieros básicos de esta entidades son:

- ***El balance general,***
- ***el estado de actividades,***
- ***el estado de cambios en la situación financiera, y***
- ***sus notas que son parte integrante de los mismos.***

La finalidad de los estados financieros de estas entidades es:

Proporcionar información relevante para **satisfacer necesidades comunes** de: los patrocinadores, miembros, acreedores, entidades gubernamentales y otros que proporcionan recursos a entidades con propósitos no lucrativos.

NIF B-2 y B-16



Estados Financieros en Entidades Lucrativas

- Balance General

- Estado de Actividades

- Estado de cambios en la situación financiera

N
O
T
A
S

Estados Financieros de Entidades con propósitos No Lucrativos

Balance general de una entidad con propósitos No lucrativos.

Presenta información relevante sobre los **activos, pasivos y el patrimonio** de la empresa a una fecha determinada.

Esta información ayuda a los usuarios a evaluar la **capacidad de la entidad para seguir cumpliendo con su objeto social**, así como llegar a conclusiones respecto a su liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de cumplir con sus obligaciones y necesidades de financiamiento.

NIF B-16



Estados Financieros de Entidades con propósitos No Lucrativos

Estado de Actividades.

El propósito principal de este estado financiero es informar el **monto del cambio total en el patrimonio** durante un periodo, proporcionando información relevante sobre el resultado de las transacciones y otros eventos que afectan o modifican el patrimonio de una entidad, mostrando de forma segregada los **INGRESOS** y las **CONTRIBUCIONES** recibidas, así como su **aplicación en los diversos programas y servicios**.

NIF B-16

UNIVERSIDAD DE LAS AMERICAS

ESTADO DE ACTIVIDADES

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	M\$	M\$
RESULTADO OPERACIONAL		
Ingresos por servicios educacionales	57.669.705	51.259.188
Costo de los servicios educacionales	(21.519.588)	(20.339.487)
Gastos de administración	<u>(34.168.473)</u>	<u>(37.523.619)</u>
Superávit (déficit) operacional	<u>1.981.644</u>	<u>(6.603.918)</u>
RESULTADO NO OPERACIONAL		
Otros Ingresos no operacionales	2.367.117	2.531.816
Utilidad en Inmobiliaria Educacional SpA	1.140.755	30.479
Otros egresos no operacionales	(234.506)	(221.276)
Diferencias de cambio	(163.104)	(79.668)
Corrección monetaria	<u>(676.791)</u>	<u>(1.052.891)</u>
Superávit no operacional	<u>2.433.471</u>	<u>1.208.460</u>
SUPERAVIT (DEFICIT) DEL EJERCICIO	<u>4.415.115</u>	<u>(5.395.458)</u>
	=====	=====

Las Notas adjuntas N°s 1 a 20 forman parte integral de estos estados financieros.

Estados Financieros de Entidades con propósitos No Lucrativos

Estado de Cambios en la Situación Financiera

El propósito principal es proporcionar información relevante para **evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos**; conocer y evaluar las razones de las diferencias entre el incremento o decremento neto del patrimonio y los recursos generados o utilizados por sus actividades operativas, evaluar su capacidad para cumplir con sus pasivos y anticipar la necesidad de obtener financiamiento.

NIF B-16

El balance general

- Es una derivación de la palabra “balanza”, la cual proviene del latín “bis”, que significa dos, y “lanx” que significa platos, es decir, la representación de la igualdad de dos cosas o grupos de cosas que se colocan en los platos.

Javier Romero López (1995)



El balance general

- Esta igualdad se da entre la suma del ACTIVO (recursos y derechos con los que cuenta la empresa) y la suma del PASIVO (deudas y obligaciones de la empresa) más el PATRIMONIO (aportaciones de los dueños, socios, etc.).



El balance general

El boletín B-16 **Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos** define el balance general de una entidad con propósitos no lucrativos como:

*Aquel EEFF que presenta información relevante sobre los **ACTIVOS**, **PASIVOS** y **PATRIMONIO** a una fecha determinada.*

Esta información, en combinación con la de los otros estados financieros básicos, ayuda a los usuarios a:

- a) Evaluar la capacidad de la entidad para seguir cumpliendo con su **OBJETO SOCIAL**
- b) Llegar a conclusiones respecto a su liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de cumplir con sus obligaciones y necesidades de financiamiento.

NIF B-16

El balance general

El balance general puede presentarse en dos formas:

Reporte y Cuenta

El balance en forma de **REPORTE** corresponde a la fórmula del capital ($A - P = C$) donde se presentan las cuentas de manera vertical, de tal forma que se pueda restar el importe del pasivo al importe del activo y por diferencia obtener el capital contable (patrimonio).

$$\begin{aligned} & \text{Total Activo} \\ & - \text{Total Pasivo} \\ & = \text{Patrimonio} \end{aligned}$$

El balance general

La forma de presentación de CUENTA, obedece a la formula ($A = P + C$) la cual es conocida como fórmula de balance y nos permite apreciar de manera más objetiva, la dualidad económica de la empresa.

$$\begin{array}{l} \text{Total} \\ \text{Activo} = \end{array} \quad \begin{array}{l} \text{Total Pasivo} \\ + \\ \text{Patrimonio} \end{array}$$

El balance general

Partes que integran un balance general

Encabezado

Nombre de la empresa
Nombre del estado financiero
Fecha: día, mes y año

Cuerpo

Nombre de las cuentas
Cantidades
Sumas de los grupos de cuentas

Pie

Nombre y firma de las personas que elaboran y autorizan los EEFF
Notas al Estado Financiero

Ejemplo



El **Colegio de Veracruz** es una institución **pública** que ofrece **educación superior** en los niveles de licenciatura, maestría y doctorado, creada mediante decreto publicado en la Gaceta Oficial el 22 de julio de 2002.

Programas:

- Licenciatura en Ciencia Política y Administración Pública
- Maestría en Desarrollo Regional Sustentable
- Maestría en Relaciones y Negocios Internacionales
- Maestría en Políticas Públicas (modalidad a distancia)
- Maestría en Administración Pública (con especialidad)
- Maestría en Derecho Notarial
- Doctorado en Ciencia Política
- Doctorado en Desarrollo Regional Sustentable
- Doctorado en Gestión Curricular

En el marco del programa de extensión ofrecen a la población abierta: diplomados, cursos, seminarios, conferencias, mesas redondas y presentaciones de libros con la participación de personalidades académicas.

Ejemplo

Encabezado

GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ DE IGNACIO DE LA LLAVE

El Colegio de Veracruz

ORGANISMO PÚBLICO DESCENTRALIZADO

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

Cuerpo

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
CIRCULANTE:		PASIVO	
BANCOS	877,261.51	ACREEDORES DIVERSOS	817,880.67
FONDO FIJO	0.00	CUENTAS POR PAGAR	<u>10,000.00</u> 827,880.67
DEUDORES DIVERSOS	0.00		
CUENTAS POR COBRAR	0.00		
ALMACEN	<u>122,458.90</u> 999,720.41		
FIJO:		PATRIMONIO	
MOB. Y EQUIPO DE OFICINA	858,659.92	PATRIMONIO DE El Colegio	3,525,377.98
OTROS MUEBLES	45,965.08	RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>49,380.85</u> 3,574,758.83
MUEBLES ESCOLARES	281,764.27		
EQUIPO AUDIOVISUAL Y FOTOGRAFICO	137,255.70		
BIENES PARA BIBLIOTECAS Y MUSEOS	70,700.03		
EQ. Y APARATOS DE COMUNICACIONES	216,182.34		
MAQUINARIA Y EQ. PARA TALLERES	599.00		
BIENES INFORMÁTICOS	1,587,958.92		
VEHICULOS TERRESTRES P/ADMON.	157,148.49		
OTROS BIENES MUEBLES	<u>46,685.33</u> 3,402,919.08		
S U M A :	<u>4,402,639.49</u>		<u>4,402,639.50</u>
		PRESUPUESTO AUTORIZADO	16,039,255.10
		PRESUPUESTO EJERCIDO	16,039,255.10
		PRESUPUESTO POR EJERCER	0.00

Pie

"Con fundamento en los artículos 257 y 258 y los demás correlativos del Código Financiero número 18 para el Estado de Veracruz de Ignacio de la Llave, se hace constar que las cifras presentadas en los Estados Financieros que se anexan y sus notas correspondientes incluyen todas las transacciones realizadas al 31 de diciembre de 2006, mismas que fueron aprobadas en cumplimiento de la normatividad aplicable, por lo que representan fielmente la situación presupuestal y financiera de esta Entidad a la fecha indicada".

ELABORÓ	VERIFICÓ	AUTORIZÓ
C.P. JUAN DÍAZ JEFE DEL DEPTO. DE CONTABILIDAD	L.A.E. GERARDO PÉREZ GALLARDO SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO	LIC. IGNACIO GONZÁLEZ REBOLLEDO DIRECTOR GENERAL

Ejemplo



Cuentas que se manejan

- El primer paso para poder elaborar un balance general es elaborar y/o conocer **CATALOGO DE CUENTAS** de la institución educativa. Este nos permitirá registrar los asientos contables de la institución.
- **El segundo paso es definir el funcionamiento** de cada una de las **cuentas** del balance general.

Ejemplo



El catálogo de cuentas de “El colegio de Veracruz” se integrará por **TODAS las cuentas que se encuentran en su balance general, incluso aquellas cuentas que estén en ceros.**

Otro concepto importante son los SALDOS en las cuentas. Estos son los números con los que termina el balance general en un periodo de tiempo y con los que se inicia en el siguiente posterior. Por ejemplo, las cantidades del balance general al 31 de diciembre de 2006 son los **SALDOS FINALES** del ejercicio 2006 mismos que se convierten en los **SALDOS INICIALES** para siguiente periodo, **enero 2007.**

Nota 1: Cuando una cuenta NO se encuentre en el catálogo de cuentas se **crea la cuenta** y se incluye en el catálogo.

Ejemplo

Operaciones realizadas del 01 al 31 de enero de 2007

02 enero.

La escuela adquirió con el periódico Mundo al Día, S.A. de C.V. un anuncio publicitario \$ 2,890.00 para promover sus servicios educativos.

La compra anterior la quedó a deber firmando un contrato donde se compromete a pagar en dos meses.

03 enero

Inscripción de exámenes extraordinarios de 16 alumnos en \$ 250.00 c/u. El total de los alumnos quedaron a deber.

04 enero

La escuela realizó un depósito en su cuenta bancaria con HSBC, S.A. por \$ 830,400.00 pesos. La aportación es para el patrimonio de la escuela.

Ejemplo

Operaciones realizadas del 01 al 31 de enero de 2007

10 enero.

La escuela adquiere papelería para el departamento administrativo en \$ 2,340.00

La compra anterior la quedó a deber para pagar en 90 días.

13 enero

La escuela construye tres salones de clases en \$ 160,000.00 c/u. Por el total de la construcción anterior pide crédito a 12 meses con Proveedora de materiales del Sureste SA de CV firmando de por medio contrato y pagarés.

15 enero

La escuela calcula los sueldos de nómina del personal administrativo en \$ 16,470.00 para pagar la próxima quincena.

Ejemplo

Operaciones realizadas del 01 al 31 de enero de 2007

20 enero.

La empresa Industria Refresquera Peninsular S.A. de C.V. (proveedor de la escuela) entrega en efectivo y a manera de donativo, \$10,000.00 pesos con restricción para que se compre equipo de cómputo durante el segundo mes del 2007.

21 enero

La escuela adquiere una camioneta Ford lobo 2007 para uso de diligencias y trabajos pesados por \$ 255,000.00.

Por el total de la adquisición anterior la escuela firmó documentos para pagar en un plazo de dos años a Cía. Ford SA de CV

22 enero

La escuela aseguró la camioneta adquirida comprando una prima de seguros en \$ 9,470.00 .

El seguro se pago en su totalidad con la expedición de un cheque a nombre de Cía ABA Seguros, S.A. de C.V.

Ejemplo

Operaciones realizadas del 01 al 31 de enero de 2007

25 enero.

La escuela depositó a su cuenta de Fondo Fijo la cantidad de \$ 2,000.00 que le servirán para compras menores. El depósito anterior se retiró de la cuenta bancaria.

28 enero

La escuela adquirió \$ 35,490.00 en mobiliario para acondicionar la oficina nueva del área de Secretaría Administrativa.

Por la adquisición anterior se pagó con una transferencia bancaria.

31 enero

La escuela retira de su activo fijo 5 aparatos de comunicación con un valor de \$ 10,600. c/u por encontrarse en mal estado. Los artículos se pagaron al proveedor con un cheque y el proveedor devuelve el dinero mediante transferencia a la cuenta bancaria de la escuela.

Clasificación de las cuentas de Balance General para una institución educativa

Los activos y pasivos se clasifican en el balance general de acuerdo con su **disponibilidad (ACTIVOS) o exigibilidad (PASIVO)**, respectivamente.

Los activos se clasifican como:
CIRCULANTES y FIJOS

Los pasivos como:
CORTO PLAZO y LARGO PLAZO



NIF B-16

Clasificación de las cuentas de Balance General para una institución educativa

El patrimonio en las instituciones educativas se puede clasificar en **RESTRINGIDO y NO RESTRINGIDO.**

El patrimonio No restringido es el resultado de ingresos por:

Prestación de servicios

Producción y entrega de mercancías

Recepción de contribuciones o donaciones no restringidas y Recepción de dividendos o intereses no restringidos

menos

Los costos y gastos incurridos al prestar el servicio, producir y entregar mercancías, recaudar contribuciones o donaciones y desempeñar funciones administrativas

Cuentas que integran el balance general de una institución educativa



Cuentas de ACTIVO CIRCULANTE

- **NOTA:** Es muy importante conceptualizar el funcionamiento de cada una de las cuentas conservando el orden de la lista del catalogo de cuentas cada empresa.



1. Efectivo, caja, caja chica o fondo fijo

Esta cuenta debe estar constituida por moneda de curso legal o sus equivalentes, propiedad de una entidad y disponible para la operación, tales como: caja, billetes y monedas, moneda extranjera, etc.

La moneda extranjera debe revelarse en **NOTAS** indicando su monto, la política de valuación, la clase de moneda de que se trata, las cotizaciones utilizadas para su conversión y su equivalente en moneda nacional.

NIF Boletín C-1

El efectivo y otros activos con **RESTRICCIONES** de los patrocinadores para su uso en el corto y largo plazo deben ser clasificados por separado del efectivo u otros activos que no estén restringidos.



NIF Boletín B-16

2.Efectivo con restricciones o destino específico

Este recurso puede estar o NO disponible para la operación normal del negocio. **La restricción se DEBE revelar en las NOTAS a los EEFF**

3.Bancos

Es la cuenta que representa el dinero que tiene la escuela en sus cuentas bancarias.

NIF Boletín C-1

4. Inversiones

Las inversiones se adquieren a través de instrumentos financieros. Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé origen a un activo financiero de una entidad, un pasivo financiero o instrumento de capital de otra entidad.

Es la cuenta que representa las adquisiciones que realiza una entidad por concepto de instrumentos financieros en casas de bolsa u otro organismo del sistema financiero nacional, con el propósito de obtener una ganancia.

NIF boletín C-2



5. Cuentas por cobrar (a corto plazo)

Representan los derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Considerando su disponibilidad, las cuentas por cobrar pueden ser clasificadas como de **exigencia inmediata o a corto plazo** (en el circulante), y a **largo plazo** (en el activo fijo).

Atendiendo a su origen, las cuentas por cobrar se pueden formar en dos grupos:
A cargo de clientes y a cargo de otros deudores

NIF Boletín C-3

Cuentas de ACTIVO CIRCULANTE

A cargo de clientes

Dentro del primer grupo se deben presentar las cuentas a cargo de clientes de la entidad, derivados de la venta de mercancías o prestación de servicios, que representen la actividad normal de la misma (**el giro principal**).

Cientes

Representa a las personas que le deben a la escuela por concepto de servicio educativo (el giro principal de la empresa). En este caso los clientes son los ALUMNOS de la escuela que deben por concepto de inscripciones, colegiaturas, exámenes, etc.

A cargo de otros deudores

En este grupo se deben mostrar las cuentas por cobrar a cargo de otros deudores, agrupándolas por concepto y de acuerdo a su importancia. Estas cuentas se originan por transacciones distintas al giro principal de la empresa, tales como: funcionarios y empleados, documentos por cobrar a corto plazo, deudores diversos, etc.

NIF Boletín C-3



Cuentas de ACTIVO CIRCULANTE

Funcionarios y empleados

Registra los aumentos y disminuciones por concepto de préstamos concedidos al personal de la empresa.

Documentos por cobrar a corto plazo

Representa a los aumentos o disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos al servicio educativo que una persona o empresa le firme a la escuela como promesa de pago a un plazo de un año o menor.

Deudores diversos

Es la cuenta que representa a las personas o empresas que le deben a la escuela por concepto DISTINTO al servicio educativo, que no sea préstamo al personal y que NO hayan firmado algún documento.

En las **NOTAS** a los EEFF se escribe el **desglose** de las cuentas que conforman las **cuentas por cobrar**.



6. Inventarios, mercancías o almacén

Cuenta constituida por los bienes de una empresa destinados a la venta o a la producción para su posterior venta, tales como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilicen en el empaque, envase de mercancía o refacciones.

En una **institución educativa** ésta cuenta se empleará para registrar compras que la escuela haya realizado de: mobiliario, equipo de cómputo, acervo bibliográfico, etc. y que se almacenen en la bodega de la **escuela para su posterior venta.**

NIF Boletín C-4

7. Pagos anticipados (a corto plazo)

Representan las erogaciones efectuadas por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio, y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.

Es un activo intangible que implican un derecho o privilegio, y para que puedan reconocerse deberán ser capaces de generar beneficios en el futuro.

Ejemplos de pagos anticipados:

- Rentas de locales o equipos pagados antes de disfrutar el derecho de uso de los bienes.
- Primas de seguros liquidadas por periodos que aún no se cumplen.

Cuentas de ACTIVO CIRCULANTE

- Intereses pagados por anticipado
- Material publicitario que vaya a servir para lanzar al mercado un nuevo producto con una campaña que aún no se inicia.
- Etc.

Los pagos anticipados forman parte del **Activo Circulante** cuando el periodo de beneficios futuros es DE UN AÑO O MENOR y pueden existir pagos anticipados por periodos superiores a un año en cuyo caso dicha porción se clasificará como **Activo Fijo**.

La integración de los pagos anticipados se presentan en notas a los Estados Financieros.

Cuentas de ACTIVO FIJO

Inmuebles, maquinaria y equipo

Son bienes tangibles que tienen por objeto:

- a) El uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad.
- b) La producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad.
- c) La prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.

La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

Las cuentas que integran los inmuebles, maquinaria y equipo son:

NIF Boletín C-6

Cuentas de ACTIVO FIJO



8. Terrenos

Primera cuenta de activo fijo que se utiliza cuando la escuela adquiere predios sin construcción. Los terrenos deben evaluarse al costo erogado con objeto de adquirir su posesión.

Incluye el precio de adquisición del terreno, honorarios y gastos notariales, comisiones a agentes, impuestos de traslación de dominio, demoliciones, limpia y desmonte, drenaje, calles, etc.

NIF Boletín C-6

Cuentas de ACTIVO FIJO

9. Edificios

El costo total de un edificio es el costo total de adquisición o de construcción que incluye el de las instalaciones y equipo de carácter permanente. También se consideran dentro del costo, conceptos como: Permisos de construcción, honorarios de arquitectos e ingenieros, costos de planeación e ingeniería, gastos legales, gastos de supervisión y de administración.



NIF Boletín C-6

Cuentas de ACTIVO FIJO

10. Maquinaria y equipo

Son todos los costos de adquisición o de manufactura de la maquinaria en conjunto con los costos de transporte y de instalación. Cuando la mano de obra y los gastos de prueba se identifiquen con la maquinaria y equipo se pueden registrar como costos de dichos activos.

NIF Boletín C-6

Cuentas de ACTIVO FIJO

11. Herramientas

Las herramientas pueden dividirse en herramientas de maquinaria y herramientas de mano.

Herramientas de maquinaria. Son herramientas pesadas, cuya duración es prolongada, y son relativamente fáciles de controlar de forma individual. Atendiendo a esta característica, la contabilización y control sobre esta clase de herramientas es la misma que se aplica para la maquinaria estando sujeta a **DEPRECIACIONES** de acuerdo con la estimación de su vida útil.

Herramientas de mano. Son generalmente pequeñas de corta vida y con facilidad de perderse y, por lo tanto, es difícil llevar un control permanente sobre ellas. Esas características hacen impráctico aplicarles una tasa de depreciación.

Cuentas de ACTIVO FIJO

12. Adaptaciones o mejoras

Son desembolsos que tienen el efecto de aumentar el valor de un activo existente, ya sea porque aumentan su capacidad de servicio, eficiencia, prolongan su vida útil, o ayudan a reducir sus costos de operación futuros.

La diferencia entre una adición al activo fijo y una adaptación o mejora es que la adición implica un aumento de cantidad, en tanto que la mejora aumenta solo la calidad del activo.

NIF Boletín C-6

Cuentas de ACTIVO FIJO

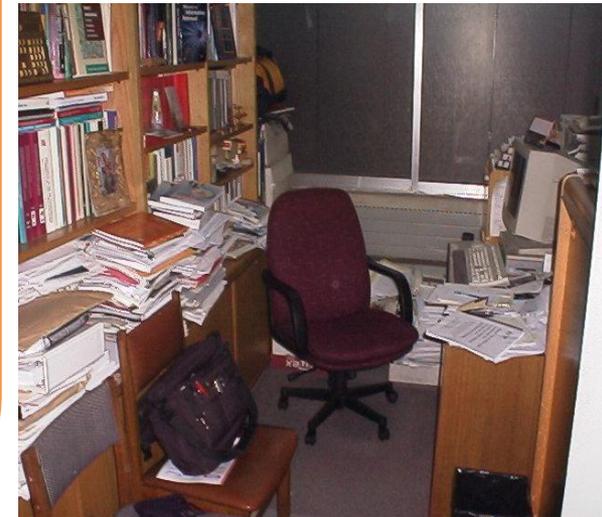
13. Mobiliario y equipo escolar

Esta cuenta se utiliza para acumular los muebles que permiten impartir el servicio educativo.



14. Mobiliario y equipo de oficina

esta cuenta se utiliza para acumular los muebles que pertenecen a los departamentos administrativos de la escuela.



Cuentas de ACTIVO FIJO



15. Equipo de cómputo y telecomunicaciones

Se utiliza cuando se adquieren computadoras, impresoras, etc. tanto para los alumnos, el departamento docente, el departamento administrativo, etc. Así como equipo para las comunicaciones como teléfonos, equipo de sonido y audio, etc.

16. Equipo de transporte, reparto o entrega.

Cuenta que se utiliza cuando la escuela adquiere vehículos para uso tanto del personal docente, administrativo y/o alumnos.



Cuentas de ACTIVO FIJO

17. Equipo de laboratorio.

Cuenta que se utiliza cuando la escuela adquiere para su laboratorio microscopios, tubos de ensayo, batas, etc.

18. Acervo bibliográfico.

Se utiliza cuando la escuela adquiere libros, revistas y cualquier material para el departamento bibliotecario.



Cuentas de ACTIVO FIJO

19.Las depreciaciones

Es un procedimiento de contabilidad que tiene como fin distribuir de una manera sistemática y razonable el costo de los activos fijos tangibles, menos su valor de desecho (si lo tienen) entre la vida útil estimada de la unidad.

La tasa de depreciación fiscalmente es establecida en el artículo 34 de la LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA que enuncia:

Los por cientos máximos autorizados, tratándose de activos fijos por tipo de bien son:

5% Tratándose de construcciones

10% para mobiliario y equipo de oficina

Ley de Impuesto Sobre la Renta (2016)

Cuentas de ACTIVO FIJO

Depreciaciones

25% para automóviles, autobuses, camiones de carga, tracto camiones, montacargas y remolques.

Nota: Las inversiones en automóviles sólo serán deducibles hasta por un monto de \$175,000.00.

30% para computadoras personales de escritorio y portátiles; servidores; impresoras, lectores ópticos, graficadores, lectores de código de barras, digitalizadores, unidades de almacenamiento externo y concentradores de redes de cómputo.

Ley de Impuesto Sobre la Renta (2016)

Cuentas de ACTIVO FIJO



20. Depósitos en garantía.

Cuando la escuela renta algún lugar y le piden que deposite dinero para garantizar desastres futuros por parte del personal de la misma.

21. Cuentas por cobrar a largo plazo.

Representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Atendiendo a su origen, las cuentas por cobrar se pueden formar en dos grupos:

A cargo de clientes y a cargo de otros deudores

A cargo de clientes

Dentro del primer grupo se deben presentar los documentos y cuentas a cargo de clientes de la entidad, derivados de la venta de mercancías o prestación de servicios, que representen la actividad normal de la misma (**el giro principal**).

Cuentas de ACTIVO FIJO

A cargo de otros deudores

En este grupo se deben mostrar las cuentas y documentos por cobrar a cargo de otros deudores, agrupándolas por concepto y de acuerdo a su importancia. Estas cuentas se originan por transacciones distintas a aquellas para las cuales fue constituida la entidad , tales como:

- Préstamos a accionistas
- Préstamos a funcionarios y empleados
- Documentos por cobrar a largo plazo
- Deudores diversos, etc.

En las **NOTAS** a los EEFF se escribe el desglose de las cuentas que conforman las cuentas por cobrar.

Cuentas de ACTIVO FIJO

22.Pagos anticipados (a largo plazo)

Activo intangible que implican un derecho o privilegio, y para que puedan reconocerse deberán ser capaces de generar beneficios en el futuro.

Los pagos anticipados forman parte del **Activo Fijo** cuando el periodo de beneficios futuros es MAYOR DE UN AÑO.

La integración de los pagos anticipados se presentan en notas a los Estados Financieros.

Cuentas de ACTIVO FIJO

Ejemplos de pagos anticipados:

- Rentas de locales o equipos pagados antes de disfrutar el derecho de uso de los bienes.
- Primas de seguros liquidadas por periodos que aún no se cumplen.
- Intereses pagados por anticipado
- Material publicitario que vaya a servir para lanzar al mercado un nuevo producto con una campaña que aún no se inicia.
- Etc.

Cuentas de ACTIVO FIJO

23. Gastos de instalación.

Cuenta que se utiliza cuando la escuela acondiciona su edificio e instalaciones por primera vez para su funcionamiento.

24. Papelería y útiles.

Se utiliza cuando la escuela adquiere todo tipo de papelería para el área educativa o administrativa.



Cuentas de ACTIVO FIJO

25. Propaganda y publicidad.

Se utiliza cuando la escuela adquiere los servicios publicitarios de la radio, presa, T.V. etc.

26. Primas de seguro.

Se utiliza cuando la escuela adquiere una póliza de seguro para proteger sus bienes contra robo, incendios o cualquier siniestro futuro.



Cuentas de PASIVO

- Los pasivos son el conjunto o segmento cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad, virtualmente ineludibles, de transferir activos o proporcionar servicios en el futuro a otras entidades.

NIF Boletín C-9

- Según el boletín B-16 “Estados financieros de entidades con propósitos NO lucrativos Los PASIVOS se clasifican en:
 - Corto plazo y
 - Largo plazo

Pasivo a Corto Plazo



Pasivo a corto plazo. Es aquel cuyo vencimiento se producirá dentro de un año o menor a un año.

27. Sueldos por pagar o sueldos pendientes de pago.

Representa los sueldos que la escuela calcula por medio de la nómina para pagar en futuro a su personal docente, administrativo, etc.

28. Proveedores

Cuenta que se utilizará cuando la escuela compra y quede a deber (es decir, que la escuela no pague ni con efectivo, cheque ni firme un documento) por cosas que le sirvan para impartir su servicio educativo.



Pasivo a Corto Plazo

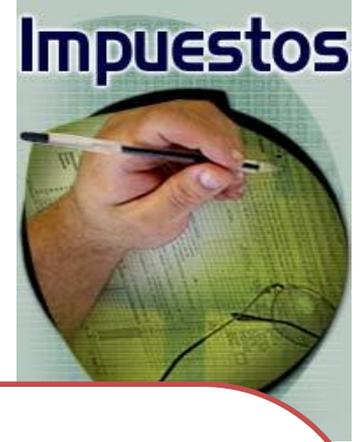


29. Acreedores diversos

Se utiliza cuando la escuela queda a deber por productos o servicios que NO directamente impactan en el servicio educativo.

30. Documentos por pagar a corto plazo

Cuenta que se utiliza cuando la escuela firma un documento, un pagaré o letra de cambio comprometiéndose a pagar una cantidad de dinero en un plazo de un año o menor.



31. Impuestos por pagar o pendientes de pago.

Esta cuenta se utilizará cuando la escuela calcule sus impuestos para pagar en un plazo de un año o menor a un año.

En las **NOTAS** a los Estados Financieros se desglosa cada uno de los impuestos que está quedando a deber la empresa. Ejemplo:

Impuesto sobre honorarios (retenciones de ISR e IVA)

Impuestos sobre sueldos (retenciones de ISR)

Cuotas al IMSS

Aportaciones al INFONAVIT

Aportaciones al Fondo de Retiro

2% sobre nóminas

IVA por pagar

Pasivo a Largo Plazo



32. Reserva para pensiones y jubilaciones.

Cuenta que se utiliza cuando la escuela le retiene (quita) a sus trabajadores un porcentaje de su sueldo para guardarlo en una cuenta bancaria. Dicho dinero se entregará al trabajador cuando se jubile o lo pensionen, lo que suceda primero.

33. Documentos por pagar a largo plazo.

Son los documentos, pagares, letras de cambio o cualquier otro documento que la escuela firma comprometiéndose a realizar un pago futuro por la adquisición de un producto o servicio en un **plazo mayor de un año.**

Pasivo a Largo Plazo



34. Pagos anticipados

Se integra por las siguientes cuentas que se revelan en las NOTAS a los EEFF de la empresa.

Rentas cobradas por anticipado.

Se utiliza cuando la escuela recibe un dinero anticipadamente por concepto de renta, obligándose a respetar un plazo de tiempo para el cual le realizaron el pago.

Intereses cobrados por anticipado.

Cuenta que se utiliza cuando la escuela cobra algún interés de manera anticipada, obligándose a respetar el plazo de tiempo por el cual le realizaron el pago

Pasivo a Largo Plazo

35. Hipotecas por pagar

Las hipotecas por pagar se conforman por aquellos contratos en los que se adquiere una vivienda o préstamo bancario y en garantía la empresa deja el bien en manos de la compañía hasta que se cubra el total del importe de la hipoteca que se adeuda. Las hipotecas por pagar se consideran obligaciones a largo plazo por que el tiempo para liquidarlas es a más de un año.

Cuentas de CAPITAL o PATRIMONIO

La cuenta de capital en las instituciones educativas se denomina PATRIMONIO.

36.PATRIMONIO. Es definido como el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio de las entidades con propósito NO LUCRATIVO se clasifica de acuerdo con su grado de RESTRICCIÓN en:

Patrimonio restringido permanentemente

Patrimonio restringido temporalmente

Patrimonio No restringido

NIF A-5

Cuentas de CAPITAL o PATRIMONIO

Patrimonio restringido permanentemente.

Cuyo uso por parte de la entidad, está limitado por disposición de los patrocinadores y que NO expira con el paso del tiempo.

Patrimonio restringido temporalmente

Cuyo uso por parte de la entidad, está limitado por disposiciones de los patrocinadores y que expira con el paso del tiempo por que se han cumplido los propósitos establecidos por el patrocinador.

Patrimonio NO restringido. No tiene restricciones por parte del patrocinador.

NIF A-5

Clasificación de las cuentas de Balance General para una institución educativa

El patrimonio **PERMANENTEMENTE RESTRINGIDO** debe presentarse en el balance y revelarse en NOTAS a los estados financieros los detalles relevantes, para distinguir:

- a) **Restricciones permanentes** en la tenencia de activos como terrenos u obras de arte donados con estipulaciones de que se usen para un fin específico, se conserven y no se vendan.
- b) **Activos financieros donados** con estipulaciones de que se inviertan para proporcionar una fuente permanente de ingresos.

Clasificación de las cuentas de Balance General para una institución educativa

El patrimonio **TEMPORALMENTE RESTRINGIDO** debe presentarse en el balance y revelarse en NOTAS a los estados financieros los detalles relevantes, para distinguir su destino a:

- a) **Apoyo a programas o actividades particulares.**
- b) **Uso en un periodo futuro específico**
- c) **Etc.**

Cuentas de CAPITAL o PATRIMONIO

El patrimonio también se integra por **el resultado del ejercicio** (utilidad o pérdida) que se genera al enfrentar los ingresos y gastos de un **ESTADO DE ACTIVIDADES** de una institución educativa.

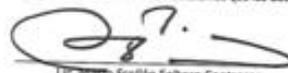
En una institución educativa el resultado del ejercicio cuando es **UTILIDAD** se le denomina **REMANENTE** y cuando es una **PÉRDIDA, DÉFICIT** del ejercicio.

Después de identificar el concepto de cada cuentas de Balance General y aprenderse el orden, el siguiente paso es **identificar los saldos del periodo anterior** con los que se finalizó las operaciones contables y registrarlos en el primer asiento contable: ASIENTO DE APERTURA.

Ejemplo de balance general de una escuela real

ACTIVO	TRIMESTRE:		PASIVO	Tercero	
	2016	2015		2016	2015
Activo Circulante			Pasivo Circulante		
Efectivo y Equivalentes	20,489,145.12	15,402,529.19	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	2,853,419.38	4,151,262.04
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	2,259,278.13	1,631,467.43	Documentos por Pagar a Corto Plazo	-	-
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Inventarios	-	-	Títulos y Valores a Corto Plazo	-	-
Almacenes	-	-	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	-	-	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	-	-
Otros Activos Circulantes	-	-	Provisiones a Corto Plazo	-	-
			Otros Pasivos a Corto Plazo	-	-
Total de Activos Circulantes	22,748,423.25	17,034,996.63	Total de Pasivos Circulantes	2,853,419.38	4,151,262.04
Activo No Circulante			Pasivo No Circulante		
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	Cuentas por Pagar a Largo Plazo	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	41,835,703.00	-	Documentos por Pagar a Largo Plazo	41,835,703.00	-
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	136,057,960.36	136,057,960.36	Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Bienes Muebles	76,075,767.81	76,457,136.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	-	-
Activos Intangibles	189,992.00	-	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	-	-
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	93,301,298.00	91,925,130.34	Provisiones a Largo Plazo	-	-
Activos Diferidos	-	-			
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	-	-			
Otros Activos no Circulantes	-	-			
Total de Activos No Circulantes	200,639,982.87	180,586,996.92	Total de Pasivos No Circulantes	41,835,703.00	-
Total de Activos	223,388,406.12	177,624,993.55	Total de Pasivo	44,689,122.38	4,151,262.04
			Hacienda Pública/Patrimonio		
			Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	208,318,961.78	208,318,961.78
			Aportaciones	308,293,293.87	308,293,293.87
			Donaciones de Capital	25,867.91	25,867.91
			Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
			Hacienda Pública/Patrimonio Generado	25,420,577.91	34,845,860.37
			Resultados del Ejercicio (Ahorro/ Desahorro)	7,575,722.12	-
			Resultados de Ejercicios Anteriores	37,096,300.03	34,845,860.37
			Revalúos	-	-
			Reservas	-	-
			Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-
			Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
			Resultado por Posición Monetaria	-	-
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-
			Total Hacienda Pública/Patrimonio	178,898,883.87	173,473,101.41
			Total de Pasivo y Hacienda Pública/Patrimonio	223,587,906.22	177,624,993.45

*Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor


Lic. Mario Froilán Soltero Contreras
Director de Administración y Finanzas


Ing. Alejandro Abasco Calderón Trujillo
Rector

Este documento es usado **exclusivamente** para **fines educativos** y se publicó en: <http://transparencia.esonora.gob.mx/Sonora/Transparencia/Poder+Ejecutivo/Entidades/Universidad+Tecnol%C3%B3gica+de+Hermosillo/Balance+General+y+Estados+Financieros/Balance+General/>

Ejemplo de balance general de una escuela ficticia

Escuela ambiental, A.C.
Balance General
Al 31 de marzo de 2007

ACTIVO			PASIVO		
Circulante			Corto plazo		
Caja	\$1,000.00		Sueldos por pagar	\$3,000.00	
Bancos	\$15,000.00		Proveedores	\$5,000.00	
Clientes	\$3,000.00		Total pasivo cto plzo		\$8,000.00
Total activo ciruclante		\$19,000.00	largo plazo		
Fijo			Hipotecas por pagar	\$60,000.00	\$60,000.00
Edificio	\$82,000.00		Total pasivo largo plazo		\$68,000.00
Mobiliario Escolar	\$21,000.00		PATRIMONIO		\$58,000.00
Papelería y útiles	\$2,000.00		Patrimonio de la escuela	\$49,000.00	
Propaganda y publicidad	\$2,000.00		Resul ejer ant	\$4,000.00	
Total activo fijo		\$107,000.00	Resul ejercicio	\$5,000.00	
Total Activo		\$126,000.00	Pasivo más patrimonio		\$126,000.00

Elaboró: 

Autorizó: 

Reglas generales

Regla del cargo y del abono

Cuentas de activo:

Incrementan del lado del cargo y disminuyen del lado del abono.

Cuentas de pasivo:

Incrementan del lado del abono y disminuyen del lado del cargo.

Cuentas de patrimonio:

Incrementan del lado del abono y disminuyen del lado del cargo.

Activos	
Cargo	Abono
	

Pasivos	
Cargo	Abono
	

Patrimonio	
Cargo	Abono
	

Reglas generales Impuesto al Valor Agregado IVA

- El Impuesto al Valor Agregado (IVA) que la escuela **PAGUE** por **ADQUISICIÓN** de bienes y/o servicios que causen dicho impuesto, se registra en el **Estado de Actividades** dentro de la cuenta de:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Subcuenta:

IVA Pagado

Reglas generales Impuesto al Valor Agregado IVA

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) que la escuela **COBRE** por **LA VENTA** de bienes y/o servicios que causen dicho impuesto, se registra en la **última cuenta de Pasivo a corto plazo** del **Balance General** denominada:

- **IMPUESTO POR PAGAR**

Subcuenta de:

- **IVA Traslado**

Referencias

- CINIF (2014). Normas de información financiera (NIF's). México: IMCP.
- Colegio de Veracruz. Pagina web: <http://www.colver.edu.mx/>
- Ley del Impuesto sobre la Renta (2013). Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. Última reforma DOF 30 ene 2016. Recuperado de: http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR_301116.pdf
- Romero, J. (1995). Principios de contabilidad. México: Mc Graw Hill.
- Universidad Tecnológica de Hermosillo. (2016). Balance general. Sonora. Recuperado de: <http://transparencia.esonora.gob.mx/Sonora/Transparencia/Poder+Ejecutivo/Entidades/Universidad+Tecnol%C3%B3gica+de+Hermosillo/Balance+General+y+Estados+Financieros/Balance+General/>